

**КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ:
ПРОБЛЕМЫ, ПУТИ РЕШЕНИЯ***А.В. Кравченко, 3 курс**Научный руководитель – Е.А. Шугаева, ассистент**Белорусская государственная сельскохозяйственная академия*

Кредит является одним из важнейших инструментов, обеспечивающих включение товарно-денежных отношений в механизм управления экономикой, повышения ее эффективности.

Кредитный механизм – важный инструмент регулирования экономикой, позволяющий концентрировать огромные ресурсы в виде временно свободных денежных средств на центральных направлениях экономического и социального развития Республики Беларусь.

Вопросы организации и совершенствования отечественной системы банковского кредитования имеют на современном этапе особое значение, требуют постоянного развития и совершенствования. Отечественная система банковского кредитования, несмотря на высокие темпы роста, носит преимущественно краткосрочный характер и характеризуется высокой степенью неопределенности, вызванной несовершенством банковско-кредитного законодательства, отсутствием полноты и достоверности информации, необходимой для оценки кредитоспособности заемщиков, сведений о факторах, влияющих на деятельность предприятий различных секторов экономики.

В центре внимания исследователей постоянно находятся практические проблемы кредитных рисков, оценки кредитоспособности заемщиков, широко известны публикации, обобщающие зарубежный опыт кредитования.

Вопросами теории и практики организации банковского кредитования занимались такие зарубежные исследователи: А. Смит, Ж.-Б. Сэй, Ж.К.Л. Сис-монди, М. Кэри, Дж.С. Милль, К. Маркс, А.Маршалл, Дж. М. Кейнс, А. Ган, И.Фишер, российские экономисты XIX - начала XX века Н. Х. Бунге, С.Ю. Витте, В.Р. Идельсон, И.И. Кауфман, М. Туган-Барановский и занимаются отечественные ученые-экономисты С.Н. Богданович, Е. Н. Гридюшко, Е. Н. Клипперт, А. А. Курляндчик, Н. П. Лаптенко, Г. В. Наварко, Е.М. Попов, Д. Тузков, О.С. Шпет, , и другие.

Несмотря на широкий спектр научных исследований в области организации и повышения эффективности банковского кредитования, до сих пор остается недостаточно проработанным ряд аспектов теоретического и практического характера. Проведенные нами исследования показали, что на сегодняшний день остро встает проблема невозврата кредита, которая предполагает, что заемщик не выполняет условий кредитного договора, своевременно не вносит платежи, предусмотренные схемой выплаты основного долга и процентов по кредиту, также проблемы его нецелевого использования.

Исследования, проведенные на примере сельскохозяйственной организации Полоцкого района Витебской области КУП Захарничи показали, что имеются просроченные задолженности по кредитам: КУП Захарничи 49,7 млн. руб.

В целом по республике задолженность агропромышленного комплекса по кредиту на 1 января 2010 года перевалила за 34 триллиона рублей и возросла на треть в сравнении с 2008 годом. Стоит учесть, что более двух триллионов рублей – это просроченная задолженность.

Государство осуществляет поддержку сельскохозяйственных предприятий и пример тому Указ президента № 92 "О некоторых вопросах сельскохозяйственных организаций", которым на 10 лет предоставлена рассрочка погашения задолженности, имеющейся на 1 января 2010 года. Указом предусматривается уменьшение суммы финансовых обязательств сельскохозяйственных организаций, которые подлежат исполнению в 2010 году, на 1,6 трлн. рублей (с 9,3 до 7,7 трлн.). Как отметили в пресс-службе президента, "документ принят в целях создания условий для развития сельского хозяйства республики и привлечения инвестиций и направлен на оздоровление экономики производителей сельскохозяйственной продукции".

Аграрный сектор Беларуси в 2005-2009 годах получил более 21 трлн. прямых и косвенных субсидий и дотаций. Так, только в 2009 году на эти цели из бюджетов всех уровней было направлено 4,6 трлн. рублей, или 212 долларов в расчете на 1 га, что на 30% выше уровня 2008 года. Уровень рентабельности по конечному финансовому результату в 2009 году в сельхозорганизациях составил 14,2 % против 18,7 % в предыдущем, в том числе от реализации продукции - 4,2 % против 6,3 % в 2008-м. Вместе с тем сельхозорганизации по итогам 2009 года должны были обеспечить уровень рентабельности сельхозпроизводства не ниже 22-25 %. Снизилась также чистая прибыль

предприятий сельского хозяйства. Она составила 1,4 трлн. рублей, или 86 % к уровню 2008 года [1].

На наш взгляд, для решения выше рассмотренных проблем в первую очередь предприятиям необходимо особое внимание уделять эффективности использования кредитных ресурсов.

Эффективность кредита можно определить как такое его взаимодействие с общественным производством, при котором обеспечивается не просто его положительное влияние на экономические процессы, а определенное соотношение в достигаемых результатах с затратами, обусловленное нормой эффективности общественного производства в целом.

Для выражения эффективности кредита необходимо, чтобы темпы роста объема реализованной продукции и темпы роста прибыли опережали темпы роста кредитных вложений.

Для кредитования оборотных фондов основным показателем эффективности кредита следует считать увеличение доли реализуемой продукции и прибыли на один рубль кредитных вложений в оборотные средства. Однако установление такой взаимосвязи способствует улучшению планирования кредита, но не приводит к качественно новому подходу в использовании оборотных средств.

Исходя из задач повышения эффективности кредитно-расчетных отношений, в экономической литературе есть рекомендации исчисления эффективности кредита в аграрно-промышленных объединениях. Таким показателем является интегрированное выражение изменений, происшедших в объеме валовой продукции (В), кредитных вложениях (К) и оборачиваемости оборотных средств (О):

$$\mathcal{E}\Phi = \sqrt{B / K \cdot O} \quad (1)$$

В качестве дополнительного, косвенного необходим показатель изменения валовой продукции и всех оборотных средств (В / ОС), а также реализованной продукции и всех оборотных средств (Р / ОС). Представляет определенный интерес исчисление указанного выше совокупного показателя.[2, с.103]

Серьезным недостатком при кредитовании является отсутствие практики планирования и анализа показателей эффективности использования краткосрочных ссуд. Определенное представление об использовании ссуд дает изучение их оборачиваемости, которое определяется как отношение суммы среднегодовых вложений к сумме погашенных кредитов и умноженных на 360 дней.

Рассмотрим данные показатели в динамике за три года в КУП Захарничи Полоцкого района Витебской области в таблице.

Таблица – Оборачиваемость краткосрочных кредитов в КУП Захарничи Полоцкого района Витебской области

Показатели	Годы		
	2007	2008	2009
Среднегодовые кредитные вложения, тыс. руб.	2156	1921	1909
Погашено кредитов за год, тыс. руб.	1401	1133	993
Оборачиваемость кредитов, дней	554	610	684

Проанализировав данные таблицы 1 можно сделать вывод, что из года в год оборачиваемость кредитных вложений замедляется. Если в 2007 году оборачиваемость кредитов составила 554 дней, то в 2009 году 684 дней, что на 130 дня больше.

В заключении следует отметить, что проблема эффективности использования кредита затрагивает многие аспекты функционирования экономики и поэтому может быть решена лишь при условии комплексного совершенствования всех сторон хозяйственного механизма и требует дальнейшего изучения.

Список использованных источников

1. Экономика Беларуси накануне Президентских выборов 2010. Часть1//Общий макроэкономический обзор [Электронный ресурс].-2010- Режим доступа: [http:// belinwestor. com/](http://belinwestor.com/) Дата доступа: 25. 02. 2011
2. Колпина, Л. Г. Финансы предприятия/ Л. Г. Колпина, Т. Н. Кондратьева, А. А. Лабко: под ред. Л. Г. Колпиной.- Минск.: Выш. шк., 2003- 336с